



K.A.: 110.4 & 205.0

**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ
ΚΑΙ ΤΕΛΩΝΕΙΑΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ
ΓΕΝ. Δ/ΝΣΗ ΤΕΛΩΝΕΙΩΝ & Ε.Φ.Κ.
Δ/ΝΣΕΙΣ 19Η ΤΕΛ. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ
ΤΜΗΜΑ Δ',**

Αθήνα, 14 Μαΐου 2013

Αρ. Πρωτ.:

ΠΡΟΣ: Π. Δ.

Ταχ. Δ/ση : Καρ. Σερβίας 10
101 84 Αθήνα
Πληροφορίες : Κ.Μιχαλακόπουλος
Τηλέφωνο : 2106987438
FAX : 2106987450
Email : d19diadi@otenet.gr

ΘΕΜΑ : «Αποδοχή εγγυήσεων από ασφαλιστική επιχείρηση»
ΣΧΕΤ. : Το αρ.πρωτ.7451/11-6-2012 έγγραφο της Τελωνειακής Περιφέρειας Θεσσαλονίκης.
Το αρ.πρωτ.Δ.Π.Σ.Τ.5012521ΕΞ2013/3-4-2013 της Δ/νσης Υποστήριξης Π.Σ.Τ.

Με αφορμή το ανωτέρω σχετικό έγγραφο σας, με το οποίο τέθηκαν ερωτήματα αναφορικά με την αποδοχή εγγυήσεων από ασφαλιστικές επιχειρήσεις, σας ενημερώνουμε για τα ακόλουθα:

- 1) Για τη διασφάλιση της καταβολής γεννηθείσας ή ενδεχόμενης να γεννηθεί τελωνειακής οφειλής (δασμοί, φόροι, λοιπές επιβαρύνσεις) παρέχεται από τον οφειλέτη, ή το πρόσωπο που ενδέχεται να καταστεί οφειλέτης, εγγύηση η οποία δύναται να λάβει τη μορφή της τριτεγγύησης.
Η τριτεγγύηση είναι σύμβαση με την οποία ένα τρίτο προς τον οφειλέτη (ή το πρόσωπο που ενδέχεται να καταστεί οφειλέτης) πρόσωπο (τριτεγγυητής), αναλαμβάνει τη ευθύνη έναντι της τελωνειακής αρχής, που ζητά τη σύσταση της (δανειστή, κατά το ενοχικό δίκαιο του Αστικού Κώδικα, ήτοι το δημόσιο), για την καταβολή γεννηθείσας (ή ενδεχόμενης να γεννηθεί) τελωνειακής οφειλής. Με την εν λόγω σύμβαση προκύπτει ενοχική σχέση μεταξύ τριτεγγυητή (δανειζόμενου) και τελωνειακής αρχής (δανειστή), η οποία είναι διαφορετική από εκείνη που υφίσταται μεταξύ κύριου υπόχρεου-οφειλέτη και τελωνειακής αρχής. Με την συγκεκριμένη ενοχική σχέση μεταξύ τριτεγγυητή και τελωνειακής αρχής, ο πρώτος καθίσταται οφειλέτης και, πιο συγκεκριμένα, συν-οφειλέτης με τον κύριο υπόχρεο-οφειλέτη, ήτοι αλληλέγγυα υπόχρεος για την εις ολόκληρο καταβολή της, και μέχρι του ύψους που προβλέπει η σύμβαση της εγγύησης. (και μόνο για το είδος της τελωνειακής οφειλής, που αναφέρεται επίσης στην εν λόγω σύμβαση).
Η συνηθέστερη μορφή που λαμβάνει η προαναφερόμενη σύμβαση εγγύησης είναι η εγγυητική επιστολή με την οποία ο τριτεγγυητής αναλαμβάνει την ευθύνη έναντι της τελωνειακής αρχής ότι θα καταβάλλει αλληλεγγύως και εις ολόκληρο με τον οφειλέτη την οφειλόμενη παροχή, δηλ. το εγγυημένο ποσό της τελωνειακής οφειλής.
- 2) Ωστόσο οι τελωνειακές αρχές δύνανται, κατ' εφαρμογή του άρθρου 197(1) του Καν.2913/92, να αποδεχθούν, σύμφωνα με το άρθρο 857(1, περίπτωση γ) του Καν.2454/93, άλλο τρόπο εγγύησης από την τριτεγγύηση (ή την χρηματική παρακαταθήκη, καθορίζοντας επιπλέον τις περιπτώσεις και τους όρους υπό τους οποίους δύνανται να αποδεχθούν τον συγκεκριμένο τρόπο), η οποία λαμβάνει τη μορφή της σύστασης συμβατικής παθητικής αλληλεγγύης από τρίτο προς τον οφειλέτη πρόσωπο· πρόσωπο το οποίο και είναι εξουσιοδοτημένο από τις τελωνειακές αρχές. Αυτός ο τρόπος εγγύησης δεν αποτελεί σύμβαση που συνάπτεται μεταξύ τρίτου προς τον οφειλέτη πρόσωπο και δημοσίου (τελωνείου). Η υποχρέωση του εν λόγω προσώπου (εγγυητή), για την καταβολή οφειλής του πρωτοοφειλέτη προς το τελωνείο, προκύπτει από σύμβαση που συνάπτεται μεταξύ του προσώπου αυτού και του πρωτοοφειλέτη. Από τους όρους της σύμβασης αυτής πρέπει να προκύπτει σαφώς και ρητά ότι το δημόσιο (τελωνείο) αποτελεί έμμεσα δικαιούχο

πρόσωπο παροχής σε χρήμα από τον εγγυητή, όταν επέλθει περιστατικό από το οποίο να εξαρτάται η ενεργοποίηση της συμβατικής του υποχρέωσης. Οι εν λόγω όροι πρέπει να συνάδουν με τις επιμέρους απαιτήσεις που προβλέπονται, για τη διασφάλιση της καταβολής της τελωνειακής οφειλής, από τα επιμέρους τελωνειακά και φορολογικά καθεστώτα και διαδικασίες που θα καλύπτονται από το συγκεκριμένο τρόπο εγγύησης. (Στο σημείο αυτό όμως αξίζει να επισημανθεί ότι ο τρόπος εγγύησης για την κάλυψη ενός τελωνειακού καθεστώτος ενδέχεται να απαιτείται να είναι συγκεκριμένος όπως π.χ., για την Κοινοτική/Κοινή Διαμετακόμιση, η τριτεγγύηση).

Η συνηθέστερη μορφή που λαμβάνει η προαναφερόμενη "σύσταση συμβατικής παθητικής αλληλεγγύης από τρίτο προς τον οφειλέτη πρόσωπο" στην εθνική ισχύουσα τελωνειακή νομοθεσία είναι το ασφαλιστήριο συμβόλαιο, δηλ η (ασφαλιστική) σύμβαση που συνάπτεται μεταξύ εγγυητή (ασφαλιστικής εταιρίας) και κύριου υπόχρεου- πρωτοφειλέτη, η οποία, όπως προαναφέρθηκε, πρέπει να περιέχει ως σύμβαση τους ανωτέρω όρους. Η εν λόγω σύμβαση δύναται να γίνει αποδεκτή ως άλλος τρόπος εγγύησης (κατά την έννοια του άρθρου 857(1, περίπτωση γ) του Καν.2454/93) και εφόσον τούτο προβλέπεται από τις ισχύουσες διατάξεις του τελωνειακού καθεστώτος ή διαδικασίας, στα πλαίσια του οποίου και απαιτείται η παροχή της.

Πέρα των προαναφερομένων στο παρόν σημείο και στο προηγούμενο σημείο 1), σε κάθε περίπτωση που η ασφαλιστική επιχείρηση λειτουργεί ως τριτεγγυητής, η εκδοθείσα εγγυητική επιστολή, η οποία αποτελεί τη μορφή τριτεγγύησης στη συγκεκριμένη περίπτωση, εκδίδεται σε συνάφεια με συναφθείσα ασφαλιστική σύμβαση μεταξύ της ασφαλιστικής επιχείρησης και του ασφαλιζόμενου (και του ενδεχόμενου να καταστεί οφειλέτης του τελωνείου) προσώπου, η οποία δύναται να είναι ασφάλεια ζημιών ή μικτή. Ωστόσο γενικότερα, η αποδοχή της εγγυητικής επιστολής από την τελωνειακή αρχή ως τριτεγγύησης ή η αποδοχή καθεαυτή ασφαλιστηρίου συμβολαίου ως άλλο τρόπο εγγύησης από την τριτεγγύηση (σύστασης συμβατικής παθητικής αλληλεγγύης από τρίτο προς τον οφειλέτη πρόσωπο), θα πραγματοποιείται μόνον εφόσον η ασφαλιστική επιχείρηση είναι ταξινομημένη στον ασφαλιστικό κλάδο που αναφέρεται ακολούθως.

- 3) Οι ασφαλιστικές συμβάσεις που συνάπτουν οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι οποίες είτε λειτουργούν ως τριτεγγυητές είτε [και κατά την έννοια του άρθρου 857(1, περίπτωση γ) του Καν.2454/93] ως εγγυητές, για την κάλυψη τελωνειακών οφειλών (δασμοί, φόροι, λοιπές επιβαρύνσεις) τρίτων προς αυτές προσώπων, χαρακτηρίζονται ως "ασφάλειες ζημιών", κατά την έννοια του άρθρου 11 του Ν.2496/97, και ειδικότερα ως ασφάλειες "πιστώσεων και εγγυήσεων" (σχετικό το άρθρο 22 του ίδιου Νόμου).

Επίσης, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις, που αποτελούν συμβαλλόμενο μέρος σ' αυτές, πρέπει να δύνανται να ασκήσουν στην Ελλάδα την ασφαλιστική εργασία της κατηγορίας "Ασφάλειες κατά Ζημιών" και να καλύπτουν τον ασφαλιστικό κίνδυνο του ασφαλιστικού κλάδου αριθ. 15 «Εγγυήσεις» (άρθρο 13, του Ν.Δ.400/1970 "περί ιδιωτικής επιχειρήσεως ασφαλίσεως"), προκειμένου να καθίσταται δυνατή η αναγνώριση τους ως τριτεγγυητές είτε [και κατά την έννοια του άρθρου 857(1, περίπτωση γ) του Καν.2454/93], ως εγγυητές, για την κάλυψη τελωνειακών οφειλών.

- 4) Η αρμόδια υπηρεσία της Τράπεζας της Ελλάδος [Δ/ση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης/Τμήμα Διοικητικής Εποπτείας Ασφαλιστικών & Αντασφαλιστικών Επιχειρήσεων] αναρτά στην ιστοσελίδα της Τ.Τ.Ε. τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις που δύνανται να δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα, είναι ταξινομημένες ως επιχειρήσεις που ασκούν την ασφαλιστική εργασία της κατηγορίας "Ασφάλειες κατά Ζημιών" και καλύπτουν τον ασφαλιστικό κίνδυνο του ασφαλιστικού κλάδου αριθ. 15 «Εγγυήσεις». [Επίσης, σύμφωνα με το άρθρο 3Α(2) του Ν.Δ.400/1970, ασφαλιστικές επιχειρήσεις που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα & Ε.Ο.Χ. και οι οποίες, κατά τη δημοσίευση του π.δ. 118/85, ασκούσαν ασφάλειες κατά ζημιών μαζί με ασφάλειες ζωής (μικτή) μπορούν να εξακολουθήσουν την ταυτόχρονη άσκηση των δύο δραστηριοτήτων].

Επισημαίνεται ότι στον κλάδο αυτό, η ασφαλιστική επιχείρηση, έναντι ασφαλιστρού, εγγυάται για τον ασφαλισμένο (οφειλέτη του τελωνείου) την εκτέλεση απ' αυτόν των συμβατικών υποχρεώσεων του (έναντι του τελωνείου, ήτοι την καταβολή της γεννηθείσας ή της ενδεχόμενης να γεννηθεί τελωνειακής οφειλής, υποχρέωσης τους που προκύπτει από τον νόμο), γεγονός που παραπέμπει στην ύπαρξη ασφαλιστικής σύμβασης (ασφ. συμβολαίου) μεταξύ ασφαλιστικής επιχείρησης και ασφαλισμένου.

Η εν λόγω διαδικτυακή πληροφόρηση είναι σημαντική για τις τελωνειακές αρχές καθόσον δίνει τη δυνατότητα, σε πραγματικό χρόνο, της γνώσης των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δύναται να εγκριθούν από τις τελευταίες ως πρόσωπα που δύναται να λειτουργήσουν είτε ως τριτεγγυητές, είτε ως εγγυητές κατά την έννοια του άρθρου 857(1, περίπτωση γ) του Καν.2454/93, για την κάλυψη τελωνειακών οφειλών σύμφωνα με τα οριζόμενα στην τελωνειακή νομοθεσία.

- 5) Η κοινοτική τελωνειακή νομοθεσία έχει θέσει ως όρο ότι το πρόσωπο του τριτεγγυητή, το οποίο καλύπτει οφειλές από δασμούς, πρέπει να είναι εγκαταστημένο στην Κοινότητα, ήτοι την Ευρωπαϊκή Ένωση/Ε.Ε.

(άρθρο 195 του Κ.Τ.Κ.). Έτσι το πρόσωπο του τριτεγγυητή, εφόσον είναι νομικό πρόσωπο όπως μια ασφαλιστική επιχείρηση, πρέπει, σύμφωνα με το άρθρο 4, σημείο 2, του Κ.Τ.Κ., να έχει στην Κοινότητα (Ευρ. Ένωση):

- Είτε την καταστατική του έδρα,
- Είτε την κεντρική του διοίκηση
- Είτε μόνιμη εγκατάσταση,

6) Σύμφωνα με το άρθρο 2(2) του Ν.Δ.400/1970 Ασφαλιστικές επιχειρήσεις που έχουν έδρα σε οποιοδήποτε κράτος - μέλος της Ε.Ε. [και του Ε.Ο.Χ. (ήτοι της Ε.Ε. και επιπλέον της Ισλανδίας, Λιχτενστάιν και Νορβηγίας)], μπορούν να ασκούν ασφάλιση στην Ελλάδα, είτε υπό καθεστώς εγκατάστασης, είτε υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.

Επιπλέον, σύμφωνα με το άρθρο 42B του Ν.Δ.400/1970, ως Ελεύθερη Παροχή Υπηρεσιών νοείται η κάλυψη που δύναται να παρέχει η εν λόγω ασφαλιστική επιχείρηση για ασφαλιστικό κίνδυνο που βρίσκεται/απαιτείται σε άλλο κράτος - μέλος της Ε.Ε., χωρίς να απαιτείται η ίδρυση υποκαταστήματος της σ' αυτό.

7) Σύμφωνα με το άρθρο 42A του Ν.Δ.400/1970 Ασφαλιστικές επιχειρήσεις που έχουν έδρα σε οποιοδήποτε κράτος - μέλος της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. μπορούν να ιδρύσουν υποκατάστημα στην Ελλάδα.

Σύμφωνα με το άρθρο 2α του Ν.Δ.400/1970

i) "Υποκατάστημα" θεωρείται κάθε πρακτορείο ή υποκατάστημα ασφαλιστικής επιχείρησης σε άλλο κράτος μέλος. Εξομοιώνεται με πρακτορείο ή υποκατάστημα κάθε μόνιμη παρουσία μιας επιχείρησης στο έδαφος κράτους-μέλους της Ε.Ε. και του ΕΟΧ, έστω κι αν αυτή η παρουσία δεν έχει λάβει τη μορφή υποκαταστήματος ή πρακτορείου, αλλά ασκείται μέσω απλού γραφείου το οποίο διευθύνεται από προσωπικό της ίδιας επιχείρησης ή από ανεξάρτητο πρόσωπο εντεταλμένο να ενεργεί μόνιμως για την επιχείρηση, όπως θα ενεργούσε ένα πρακτορείο. Με απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως καθορίζεται η έννοια της "μόνιμης παρουσίας".

ii) "Εγκατάσταση" θεωρείται η έδρα καθώς και κάθε πρακτορείο ή υποκατάστημα μίας ασφαλιστικής επιχείρησης, λαμβάνοντας υπόψη το παραπάνω στοιχείο i).

8) Σύμφωνα με το άρθρο 2(2) του Ν.Δ.400/1970 ασφαλιστικές επιχειρήσεις που έχουν έδρα σε τρίτη χώρα (εκτός της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ.) μπορούν να ασκούν ασφάλιση στην Ελλάδα μόνο υπό καθεστώς "εγκατάστασης".

Ως εκ τούτου, και λαμβάνοντας υπόψη άρθρο 20 του Ν.Δ.400/1970 και ειδικότερα το άρθρο 3^Α, παρ.4, Ν.Δ.400/1970, Ασφαλιστικές επιχειρήσεις που έχουν έδρα σε τρίτη χώρα (εκτός της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ.) μπορούν να δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα υπό καθεστώς "εγκατάστασης", όταν έχουν στην τρίτη αυτή χώρα τη μορφή της ανώνυμης εταιρείας και λειτουργούν νόμιμα και για τους κλάδους άσκησης ασφαλιστικών εργασιών που πραγματοποιούν στην Ελλάδα και

Α) εφόσον ασκούν στον τόπο της έδρας τους μικτές ασφαλίσεις,

με τη μορφή πρακτορείου ή υποκαταστήματος στη χώρα μας, λαμβάνοντας υπόψη το παραπάνω στοιχείο i) του σημείου 7 (εξομοίωση), και μόνο για την άσκηση ασφαλίσεων κατά ζημιών (ή μόνο ζωής), σύμφωνα με το άρθρο 20 του Ν.Δ.400/1970,

ή

Β) εφόσον ασκούν στον τόπο της έδρας τους ασφαλίσεις κατά ζημιών,

με τη μορφή πρακτορείου ή υποκαταστήματος, στη χώρα μας, λαμβάνοντας υπόψη το παραπάνω στοιχείο i) του σημείου 7 (εξομοίωση), και μόνο για την άσκηση ασφαλίσεων κατά ζημιών.

Επί του συγκεκριμένου θέματος, η Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τράπεζας της Ελλάδος με το αρ.πρωτ.1587/11-10-12 έγγραφο της μας ενημέρωσε ότι:

- Η ασφάλιση εγγύησης παρέχεται είτε με εγγυητική επιστολή από ασφαλιστική επιχείρηση (άμεση εγγύηση), είτε με ασφαλιστήριο συμβόλαιο ασφαλιστικής επιχείρησης (έμμεση εγγύηση)
- Εφόσον η εν λόγω ασφαλιστική επιχείρηση έχει την έδρα σε τρίτη χώρα (εκτός της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ.) θα πρέπει, προκειμένου να ασκεί ασφαλιστικές εργασίες στην Ελλάδα με μορφή υποκαταστήματος ή πρακτορείου, να διαθέτει σχετική προς τούτο άδεια που εκδίδεται από την Τράπεζα της Ελλάδος, για την εγκατάσταση και λειτουργία της. Η άδεια χορηγείται με απόφαση της Τ.τ.Ε. που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (Τ.Α.Ε. και Ε.Π.Ε.).

Τέλος, με αφορμή την ύπαρξη συχνών φαινομένων ύπαρξης μη γνήσιων ασφαλιστηρίων συμβολαίων ή εγγυητικών επιστολών ασφαλιστικών επιχειρήσεων και λαμβάνοντας υπόψη το προαναφερόμενο έγγραφο της Τ.τ.Ε., συνιστάται στις τελωνειακές αρχές η από πλευράς τους επικοινωνία με την έδρα της ασφαλιστικής

επιχείρησης, αν πρόκειται για καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, και σε περίπτωση καθεστώτος εγκατάστασης με τη μορφή υποκαταστήματος, με τον εκπρόσωπο του, για την επαλήθευση-εξακρίβωση της γνησιότητας των ασφαλιστηρίων συμβολαίων ή των εκδιδόμενων εγγυητικών επιστολών, τουλάχιστον στις περιπτώσεις σύστασης συνολικών εγγυήσεων.

Με βάση τα προαναφερόμενα, και απαντώντας στα ερωτήματα που θέσατε στο αρ.πρωτ. 7451/11-6-12 έγγραφο σας, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα:

1. Η αποδοχή εγγυητικής επιστολής ασφαλιστικής επιχείρησης, εκδοθείσας σε άλλο Κράτος-Μέλος της Ε.Ε. υπέρ Έλληνα υπόχρεου για την κάλυψη τελωνειακών οφειλών, είναι δυνατή. Στην συγκεκριμένη περίπτωση θεωρούμε ότι με τον όρο "εκδοθείσας σε άλλο Κ-Μ της Ε.Ε." η υπηρεσία σας εννοεί το ότι η ασφαλιστική επιχείρηση, λειτουργώντας ως τριτεγγυητής (εγγυητική επιστολή), εμφανίζεται

- είτε να έχει την έδρα της στην Ε.Ε., αλλά ασκεί ασφάλιση στην Ελλάδα υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών,
- είτε να έχει την έδρα της στην Ε.Ε., αλλά ασκεί ασφάλιση στην Ελλάδα υπό καθεστώς εγκατάστασης με την χρήση πρακτορείου ή την ίδρυση υποκαταστήματος στην χώρα μας.

Η εγγυητική επιστολή που τίθεται υπόψη της υπηρεσίας σας, καθώς και κάθε άλλο υποστηρικτικό έγγραφο για το σκοπό της τριτεγγύησης, πρέπει να είναι μεταφρασμένα στην Ελληνική γλώσσα από τον αρμόδιο φορέα του Υπουργείου Εξωτερικών.(άρθρο 2.1 του Ν.3712/08), εφόσον είναι συντεταγμένη σε άλλη γλώσσα πλην της ελληνικής.

2. Η αποδοχή ασφαλιστηρίων συμβολαίων ή εγγυητικών επιστολών ασφαλιστικών επιχειρήσεων που εκδίδονται σε συνάφεια μ' αυτά, ως εγγυήσεων για την κάλυψη τελωνειακών οφειλών, πραγματοποιείται από ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 2α (περιπτώσεις α και β) του Ν.Δ.400/70.

Η αντασφαλιστική επιχείρηση ασκεί αποκλειστικά δραστηριότητα αντασφάλισης, ήτοι δραστηριότητα που συνίσταται στην ανάληψη (ασφαλιστικών) κινδύνων που εκχωρούνται από ασφαλιστική επιχείρηση (ή από μια άλλη αντασφαλιστική επιχείρηση) [άρθρο 80, Ν.Δ.400/70]. Ως εκ τούτου δεν δύναται να γίνει αποδεκτή μια εγγύηση που συστήνεται από αντασφαλιστική επιχείρηση.

Ωστόσο υφίσταται το ενδεχόμενο οι αντασφαλιστικές επιχειρήσεις να καταστούν οφειλέτες, λόγω της συγκεκριμένης δραστηριότητας τους, δηλ. της απόληψης εκχωρούμενων ασφαλιστικών κινδύνων από μια ασφαλιστική επιχείρηση. Για το σκοπό αυτό κρίνεται σκόπιμο να αναφέρεται ως όρος στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο ή στο κείμενο της εγγυητικής επιστολής, η υποχρέωση της ασφαλιστικής επιχείρησης να ενημερώνει την τελωνειακή αρχή, που πρόκειται να κάνει αποδεκτή την εγγύηση, περί της πραγματοποίησης μιας τέτοιας προαναφερόμενης εκχώρησης ασφαλιστικών κινδύνων από την εν λόγω ασφαλιστική επιχείρηση σε αντασφαλιστική επιχείρηση.

Αναφορικά με το ερώτημα σας για πίνακα ασφαλιστικών αντικλήτων αλλοδαπών ασφαλιστικών επιχειρήσεων, σας ενημερώνουμε ότι, σύμφωνα με τα άρθρα 1 και 2 του Ν.1569/85, διαμεσολάβηση στη σύναψη ασφαλιστικών συμβάσεων, σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου αυτού, ασκεί (μεταξύ άλλων) ο ασφαλιστικός πράκτορας, ο οποίος είναι το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που έχει ως αποκλειστικό έργο την ανάληψη με σύμβαση, έναντι προμήθειας, ασφαλιστικών εργασιών στο όνομα και για λογαριασμό μιας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Ο ασφαλιστικός πράκτορας παρουσιάζει, προτείνει, προπαρασκευάζει, προσυπογράφει, ή συνάπτει, ο ίδιος ή διαμέσου άλλων διαμεσολαβούντων, για λογαριασμό μιας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων ασφαλιστικές συμβάσεις. Επίσης παρέχει στον ασφαλισμένο κάθε αναγκαία συνδρομή κατά τη διάρκεια της ασφαλιστικής σύμβασης και ιδιαίτερα μετά την επέλευση ασφαλιστικής περίπτωσης.

Για το σκοπό αυτό κρίνεται απαραίτητη η εκ μέρους του απόδειξη της δυνατότητας του να προβαίνει σε πράξεις ασφαλιστικής πρακτορευσης της ασφαλιστικής επιχείρησης που αντιπροσωπεύει. Μια τέτοια δυνατότητα μπορεί να ελεγχθεί από τις τελωνειακές αρχές, λαμβάνοντας υπόψη το άρθρο 6 του Ν.1569/85. (καταχώριση του σε σχετικό μητρώο, πληροφόρηση για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις που αντιπροσωπεύει, κ.ά.).

Με βάση τα προαναφερόμενα, ασφαλιστικός πράκτορας δύναται να αντιπροσωπεύει μια αλλοδαπή ασφαλιστική επιχείρηση, χωρίς να ευθύνεται για την καταβολή της τελωνειακής οφειλής από την πρώτη,

εφόσον επέλθει περιστατικό (ασφαλιστική περίπτωση) από το οποίο εξαρτάται η υποχρέωση της αλλοδαπής ασφαλιστικής για την κάλυψη ασφαλιστικού κινδύνου στη χώρα μας. (δηλαδή την υποχρέωση να καταβάλλει την τελωνειακή οφειλή στην αρμόδια τελωνειακή αρχή της χώρας μας).

Εκ της ανωτέρω δραστηριότητας ενός ασφαλιστικού πράκτορα στα πλαίσια της διαμεσολάβησης του μεταξύ ασφαλιστικών επιχειρήσεων και ασφαλισμένων αυτών, θεωρούμε ότι θα μπορούσε να λειτουργήσει ως ασφαλιστικός αντίκλητος μεταξύ των πρώτων και των τελωνειακών αρχών. Γενικότερα, πίνακας αντικλήτων απαιτείται να γνωστοποιείται στην υπηρεσία σας στις περιπτώσεις που προβλέπεται από την ισχύουσα νομοθεσία, π.χ. στο τελωνειακό καθεστώς της Διαμετακόμισης.

Ωστόσο δεν αποκλείεται η δυνατότητα αλλοδαπής ασφαλιστικής επιχείρησης να μην χρησιμοποιεί ασφαλιστική πρακτόρευση κατά τη δραστηριοποίηση της στη χώρα μας και, κατ' επέκταση, κατά την σύσταση εγγυήσεων εκ μέρους της για την κάλυψη της καταβολής τελωνειακών οφειλών που γεννήθηκαν ή ενδέχεται να γεννηθούν σε βάρος των ασφαλισμένων της.

3. Από το άρθρο 42Z του Ν.Δ.400/1970 δεν προκύπτουν δεσμεύσεις, ευθύνες και υποχρεώσεις του φορολογικού αντιπροσώπου μιας ασφαλιστικής επιχείρησης που δραστηριοποιείται στην Ελλάδα, για υποχρεώσεις της τελευταίας προς πληρωμή τελωνειακών οφειλών τις οποίες αυτή εγγυήθηκε την καταβολή τους είτε με "σύσταση συμβατικής παθητικής αλληλεγγύης από τρίτο προς τον οφειλέτη πρόσωπο" δηλαδή με ασφαλιστήριο συμβόλαιο το οποίο γίνεται αποδεκτό από τις τελωνειακές αρχές ως τρόπος σύστασης εγγύησης, κατά την έννοια του άρθρου 857.1 του Καν.2913/92, είτε με έκδοση εγγυητικής επιστολής σε «συνάφεια» με υφιστάμενη ασφαλιστική σύμβαση (ασφαλιστήριο συμβόλαιο). Δεδομένου όμως ότι η ασφαλιστική σύμβαση συνεπάγεται την καταβολή ασφαλιστρού από το πρόσωπο για το οποίο εγγυάται η ασφαλιστική επιχείρηση, με αποτέλεσμα να υφίστανται για τον φορολογικό αντιπρόσωπο φορολογικές ευθύνες για την καταβολή των επιβαρύνσεων που αναφέρονται στην παρ. 1 της συγκεκριμένης διάταξης από την ασφαλιστική επιχείρηση, οι τελωνειακές αρχές δεν δύναται να αποδέχονται μια τέτοια ασφαλιστική επιχείρηση, ως νομικό πρόσωπο που δύναται να λειτουργήσει ως εγγυητής, για την οποία δεν υφίσταται φορολογικός αντιπρόσωπος της στην χώρα μας, κατά την έννοια της προαναφερόμενης διάταξης του Ν.Δ.400/1970. (σχετική και η παρ.2 του άρθρου 857 του Κ.Τ.Κ.). Κατά συνέπεια η αποδοχή ασφαλιστηρίου συμβολαίου, ή εγγυητικής επιστολής που εκδίδεται σε «συνάφεια» με την ύπαρξη ενός ασφαλιστηρίου συμβολαίου, θα πρέπει να τυγχάνει αποδοχής από τις τελωνειακές αρχές εφόσον οι εκδίδουσες αυτές ασφαλιστικές επιχειρήσεις διαθέτουν φορολογικό αντιπρόσωπο στην χώρα μας, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 42Z του Ν.Δ.400/1970. Ως εκ τούτου, τα αναφερόμενα στην αρ.πρωτ.Φ.1003/624/4-12-2000 ΕΔΥΟ καθώς και –ειδικότερα- τα αναφερόμενα στο δι' αυτής κοινοποιούμενο έγγραφο του Υπ. Ανάπτυξης/Γ.Γ. Εμπορίου με αρ.πρωτ.Κ3/10345/15-11-00 εξακολουθούν να ισχύουν.
4. Η κατάπτωση μιας εγγύησης επιφέρει την καταβολή της τελωνειακής οφειλής την οποία καλύπτει. Ο ενδεδειγμένος τρόπος για την είσπραξη της εγγύησης η οποία κατέπεσε είναι εκείνος που προβλέπεται από τις ισχύουσες διατάξεις περί είσπραξης της τελωνειακής οφειλής. Δεν υφίσταται διαφορετικός τρόπος ανάλογα με τον χαρακτηρισμό του οφειλέτη (πρωτοφειλέτης ή εγγυητής).
5. Η αποδοχή μιας τριτεγγύησης, με τη μορφή εγγυητικής επιστολής από ασφαλιστική επιχείρηση που εκδίδεται σε «συνάφεια» με ασφαλιστήριο συμβόλαιο, δύναται να πραγματοποιηθεί με την πρόσβαση στην διαδικτυακή πληροφόρηση που προαναφέρθηκε στο σημείο 4), με τις κατάλληλες επιλογές αναζήτησης. Επιπλέον, ασφαλιστική επιχείρηση που έχει την έδρα της στην Ελλάδα, είναι ταξινομημένη ως επιχείρηση που ασκεί την ασφαλιστική εργασία της κατηγορίας "Ασφαλίσεις κατά Ζημιών" και καλύπτει τον ασφαλιστικό κίνδυνο του ασφαλιστικού κλάδου αριθ. 15 «Εγγυήσεις», δύναται να εκδίδει, ως τριτεγγυητής, εγγυητική επιστολή για κάλυψη τελωνειακών οφειλών σε «συνάφεια» με ασφαλιστήριο συμβόλαιο. Για το σκοπό αυτό διαθέτει σχετική άδεια από την Τράπεζα της Ελλάδος. Σε περίπτωση ανάκλησης της ενημερώνεται η προαναφερόμενη ιστοσελίδα της Τράπεζας της Ελλάδος. Οι σχετικές αποφάσεις ανάκλησης κοινοποιούνται και στην Υπηρεσία μας, η οποία στη συνέχεια ενημερώνει τις Τελωνειακές Αρχές. Θεωρούμε ωστόσο ότι η συχνή πρόσβαση στην σχετική ιστοσελίδα της Τ.τ.Ε. μειώνει το ενδεχόμενο καθυστέρησης στη διαβίβαση της συγκεκριμένης πληροφόρησης, με βάση την οποία οι τελωνειακές

αρχές θα πρέπει να προβούν άμεσα στις κατάλληλες ενέργειες (ενημέρωση των υπόχρεων για ανάγκη άμεσης αντικατάστασης του προσώπου του τριτεγγυητή και της ίδιας της τριτεγγύησης, έλεγχος των τελωνειακών και φορολογικών καθεστώτων και διαδικασιών που η παρασχεθείσα τριτεγγύηση καλύπτει, προκειμένου να αποκλειστεί το ενδεχόμενο γένεσης τελωνειακής οφειλής που πρέπει να καλυφθεί από την εν λόγω προς αντικατάσταση τριτεγγύηση, κ.λ.π.).

Σε κάθε περίπτωση όμως θα πρέπει η εν λόγω πρόσβαση να πραγματοποιείται κατά τη λήξη ισχύος της εγγυητικής επιστολής, εφόσον προβλέπεται από την ισχύουσα νομοθεσία αυτή να έχει πεπερασμένη χρονική ισχύ (και δεδομένου ότι αυτή συναρτάται άμεσα με το χρόνο λήξης της ασφαλιστικής σύμβασης σε «συνάφεια» της οποίας και εκδόθηκε αρχικά), και κατά την αντικατάσταση αυτής με νέα ή, και εφόσον συντρέχει περίπτωση, με την ενδεχόμενη επέκταση της ισχύος της αρχικής. Δεν θα πρέπει να λησμονείται άλλωστε ότι η συνήθης διάρκεια ισχύος μιας ασφαλιστικής σύμβασης είναι ετήσια και σε ορισμένες περιπτώσεις υπάρχει η πρόβλεψη για επέκταση της.

6. Αναφορικά με το θέμα της ανάγκης εξακρίβωσης του γνησίου των προς αποδοχή εγγυητικών επιστολών ασφαλιστικών επιχειρήσεων και του ενδεχόμενου τρόπου εξακρίβωσης αυτού, (θέμα το οποίο προκύπτει με αφορμή την ύπαρξη συχνών φαινομένων ύπαρξης μη γνήσιων ασφαλιστήριων συμβολαίων ή εγγυητικών επιστολών ασφαλιστικών επιχειρήσεων), η Υπηρεσία μας, λαμβάνοντας υπόψη τον προαναφερόμενο με αρ.πρωτ.1587/11-10-12 έγγραφο της Τ.τ.Ε., συνιστά στις τελωνειακές αρχές την από πλευράς τους επικοινωνία με την έδρα της ασφαλιστικής επιχείρησης, αν πρόκειται για καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, και σε περίπτωση καθεστώτος εγκατάστασης με τη μορφή υποκαταστήματος, με τον εκπρόσωπο του, για την επαλήθευση-εξακρίβωση της γνησιότητας των ασφαλιστηρίων συμβολαίων ή των εκδιδόμενων εγγυητικών επιστολών.

7. Ως προς το ερώτημα σας για αποδοχή εγγυητικών επιστολών τραπεζών, ήτοι πιστωτικών ιδρυμάτων, κατά την έννοια του άρθρου 2, σημείου 1, του Ν.3601/07 (ΦΕΚ 178 Α/1-8-2007), οι οποίες λειτουργούν ως τριτεγγυητές για την κάλυψη της καταβολής τελωνειακών οφειλών, η έκδοση εγγυητικών επιστολών από τα εν λόγω ιδρύματα προβλέπεται από τη συγκεκριμένη δραστηριότητα που αυτά αναλαμβάνουν, σύμφωνα με το άρθρο 11(1.ε) του προαναφερόμενου νόμου.

Η εγκατάσταση των πιστωτικών ιδρυμάτων, με την έννοια του τόπου της έδρας αυτών, αποτελεί όρο για την αποδοχή αυτή, λαμβάνοντας υπόψη και την προαναφερόμενη διάταξη του άρθρου 195 του Κ.Τ.Κ.. Παροχή υπηρεσιών (σύμφωνα με τις δραστηριότητες που τα πιστωτικά ιδρύματα δύνανται να αναλάβουν), με ή χωρίς εγκατάσταση, στην Ελλάδα από πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν σε τρίτες χώρες ή σε κράτη μέλη της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. πραγματοποιείται σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Ν.3601/07, όπως αυτός ισχύει σήμερα.

Για την διευκόλυνση τόσο των προσώπων που υποχρεούνται προς παροχή εγγύησης, όσο και των τελωνειακών αρχών που ζητούν την παροχή αυτή, η αρμόδια υπηρεσία της Τράπεζας της Ελλάδος [Δ/νση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος] αναρτά στην ιστοσελίδα της Τ.τ.Ε. τα αλλοδαπά πιστωτικά ιδρύματα που δύνανται να λειτουργούν στην Ελλάδα, με ή χωρίς εγκατάσταση (ήτοι υποκαταστήματα ή παροχή υπηρεσιών χωρίς εγκατάσταση/ελεύθερη παροχή υπηρεσιών), και να δραστηριοποιούνται στον τομέα εγγυήσεων (άρθρο 11.1.ε του Ν.3601/07, δραστηριότητα αριθ.6 του παραρτ. Ι, της οδηγίας 2006/48/ΕΚ).

Ωστόσο, σε κάθε περίπτωση αποδοχής εγγυητικών επιστολών τραπεζών, εξυπακούεται ότι, πέρα του τόπου εγκατάστασης των πιστωτικών ιδρυμάτων που προέβησαν στην έκδοσή τους, εξίσου σημαντική προϋπόθεση για την αποδοχή αυτή είναι οι εγγυητικές επιστολές να πληρούν όλους τους όρους που προβλέπονται από την τελωνειακή νομοθεσία για τη διασφάλιση της καταβολής της τελωνειακής οφειλής που γεννάται ή ενδέχεται να γεννηθεί, από την λειτουργία των επιμέρους τελωνειακών και φορολογικών καθεστώτων και διαδικασιών που θα καλύπτονται από το συγκεκριμένο τρόπο εγγύησης.

Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ

Σ. ΠΑΠΑΓΙΑΝΝΗ

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΝΟΜΗΣ

ΠΡΟΣ ΕΝΕΡΓΕΙΑ

Τελωνειακή Περιφέρεια Θεσσαλονίκης
Τμήμα Β'

ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΗ

1. ΟΛΕΣ ΤΙΣ ΤΕΛΩΝΕΙΑΚΕΣ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΕΣ
(για ενημέρωση και εφαρμογή καθώς, και για τον ίδιο σκοπό,
για άμεση διαβίβαση στις Τελωνειακές Αρχές που εποπτεύουν)
2. Γεν. Δ/ση Οικ. Επιθεώρησης – Δ.Ε.Υ.
3. Όλες τις Δ/σεις Οικονομικής Επιθεώρησης (έδρες τους)
4. ΕΛ.Υ.Τ. Αττικής & Θεσσαλονίκης
5. Τράπεζα της Ελλάδος
 - α) Δ/ση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης/Τμήμα Διοικητικής Εποπτείας Ασφαλιστικών & Αντασφαλιστικών Επιχειρήσεων, και
 - β) Δ/ση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος

Εσωτερική Διανομή:

1. Γραφείο Γεν. Δ/ντη Τελωνείων & Ε.Φ.Κ.
2. Δ/ση Ε.Φ.Κ.
3. Δ/σεις α) 30^η Δ/ση Εφαρμογών Η/Υ / Τμήμα Γ' & β) Δ/ση Υποστήριξης Ο.Π.Σ.Τ.
4. Δ/σεις 17^η, 18^η, 33^η.
5. Δ19/Δ'